ORDINE DEI DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI ESPERTI CONTABILI
MILANO

FONDAZIONE COMMERCIALISTI ODCEC di MILANO

BTL CREDITO COOPERATIVO ITALIANO
BANCA DEL TERRITORIO LOMBARDO

Come mitigare l'impatto dell'aumento dei tassi di interesse sugli affidamenti bancari con l'ausilio del professionista

Gestire in modo pragmatico la dinamica del rischio di credito

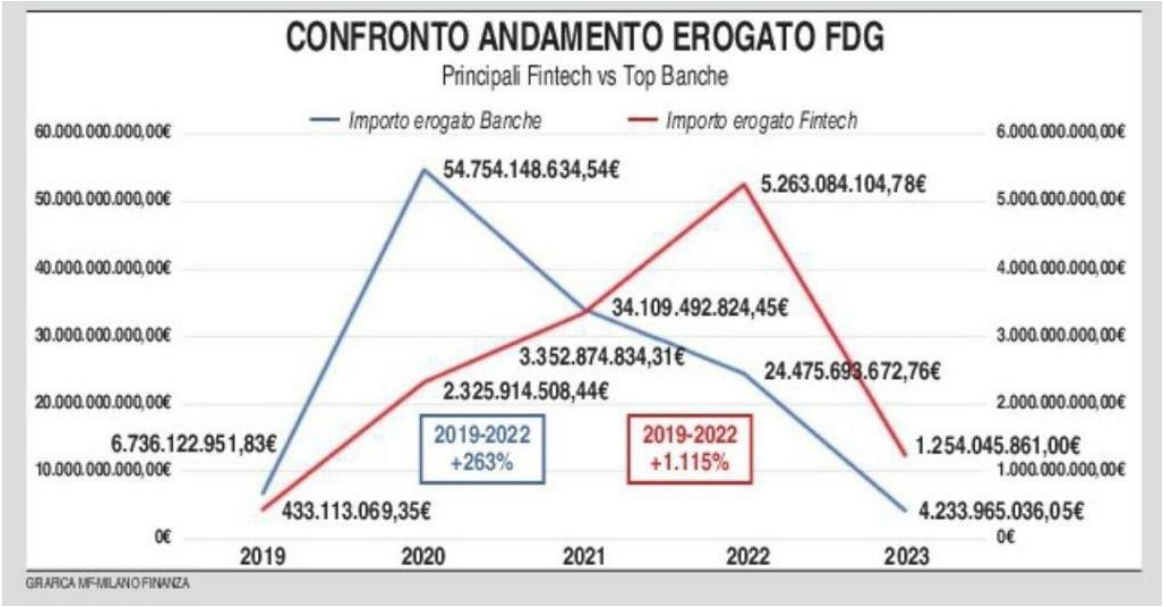
Matteo De Maio - Direttore Generale
Banca del Territorio Lombardo BTL - Gruppo Cassa Centrale Banca

Giuliano Soldi – Dottore Commercialista Revisore legale – Banca del Territorio Lombardo BTL

14 aprile 2023

Meno prestiti dalle banche, le pmi bussano alle fintech*

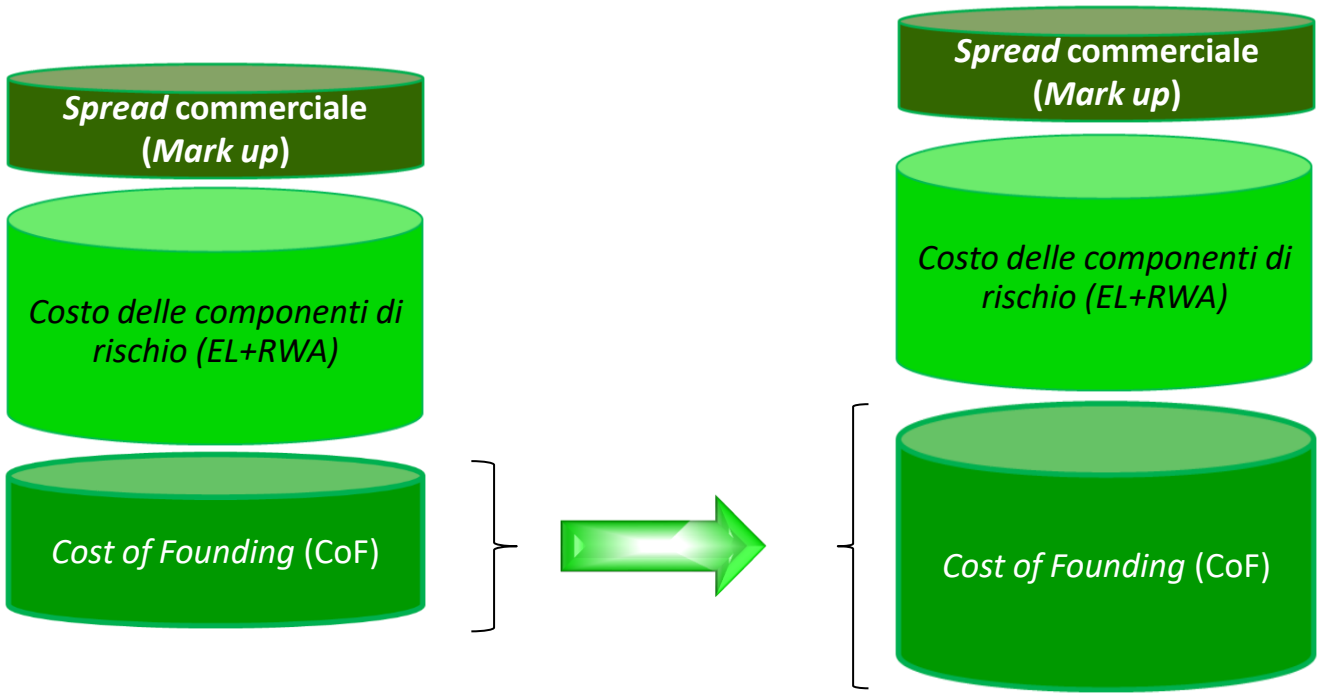
Per le imprese italiane la gelata del credit crunch è sempre più concreta. Secondo i dati di Bankitalia, a febbraio i crediti alle aziende sono diminuiti dello 0,5% … La contrazione è confermata anche dai numeri del Fondo Pmi: a marzo la caduta dei finanziamenti garantiti è stata del 46% in termini di numero di domande e del 52% in termini di importo.



L. Gualtieri, Milano Finanza, Numero 072 pag. 3 del 13/04/2023

Prima dell'aumento dei tassi

Impatto dell'aumento dei tassi

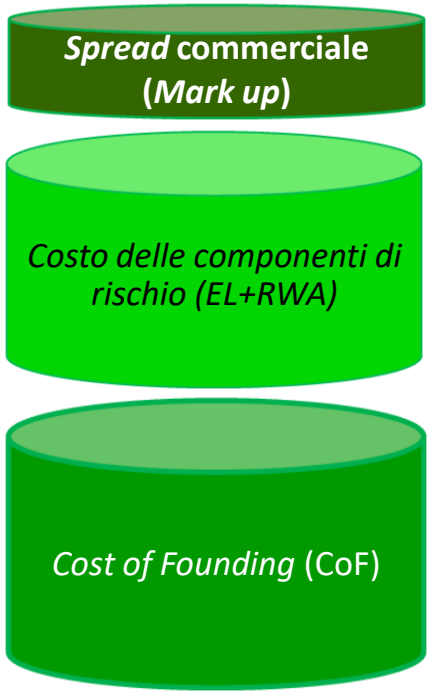


ORDINE DEI DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI ESPERTI CONTABILI
MILANO

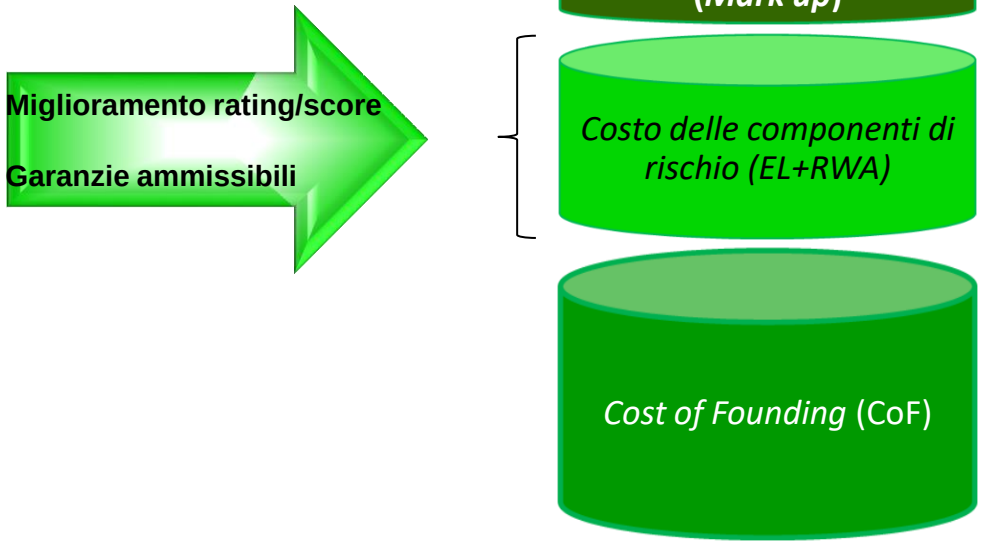
FONDAZIONE COMMERCIALISTI ODCEC di MILANO

BTL CREDITO COOPERATIVO ITALIANO
BANCA DEL TERRITORIO LOMBARDO

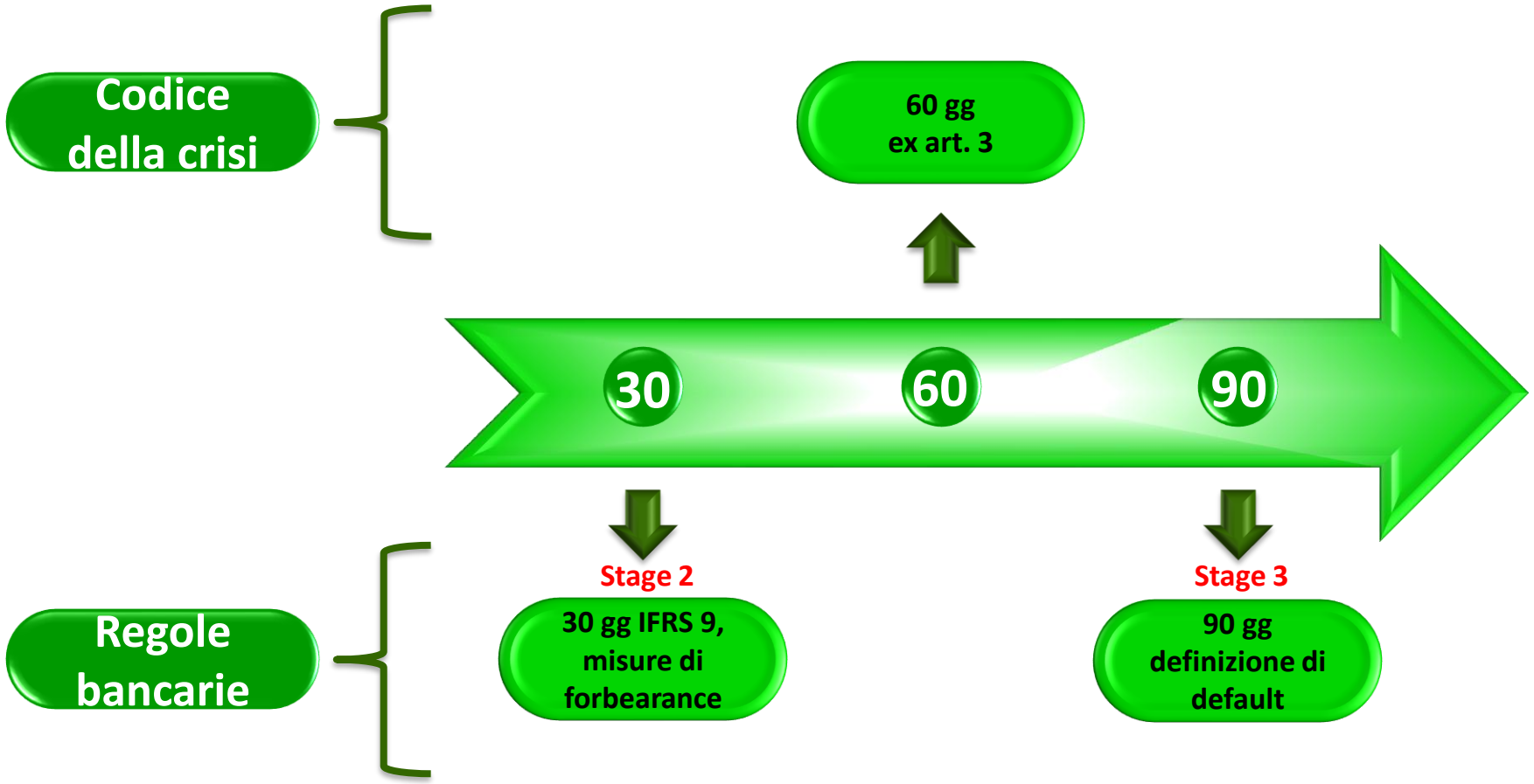
Impatto dell'aumento dei tassi

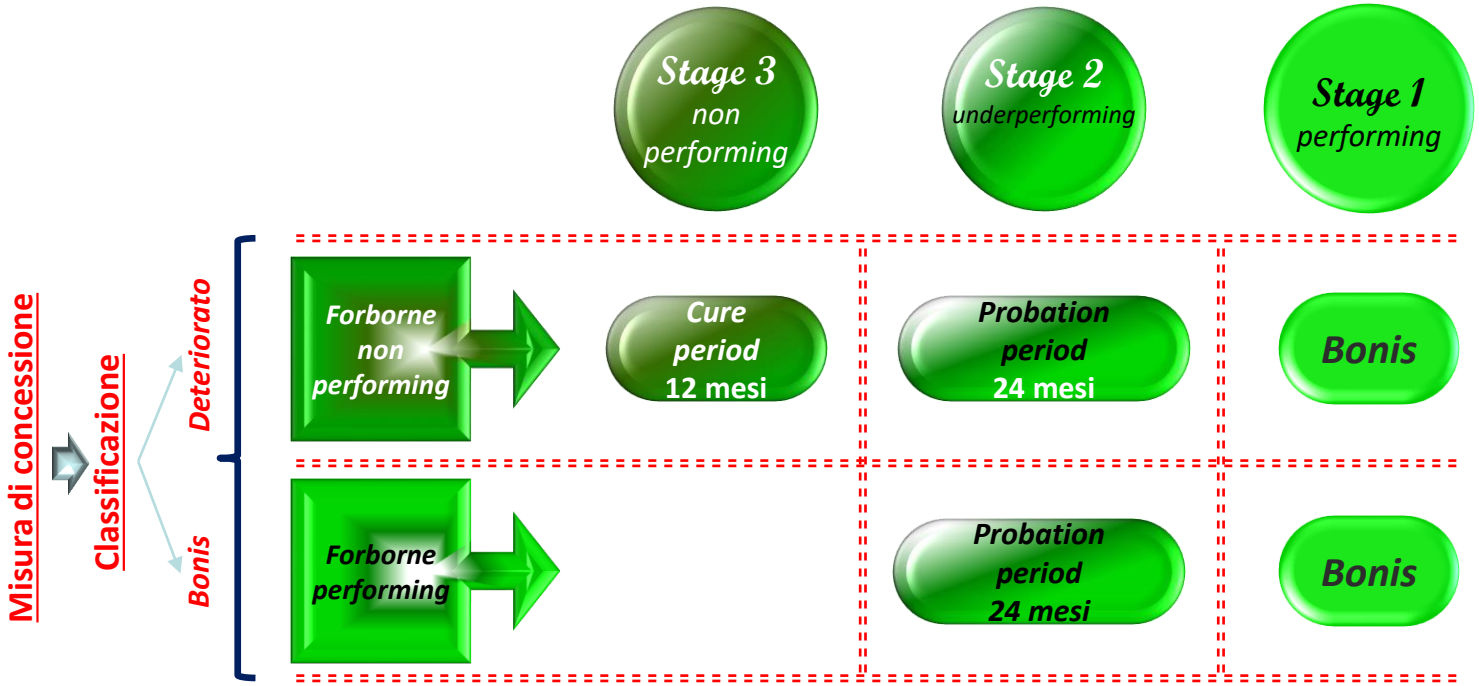


Gestione proattiva del rischio di credito



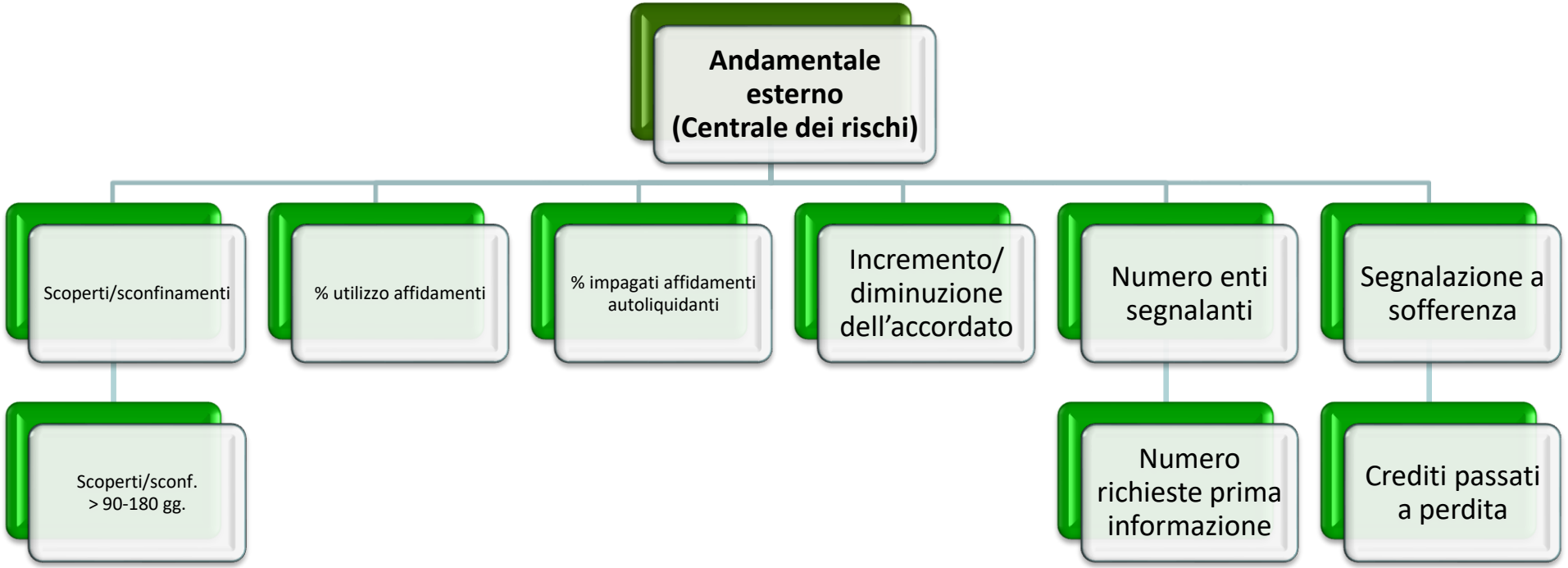
Confronto tra past-due





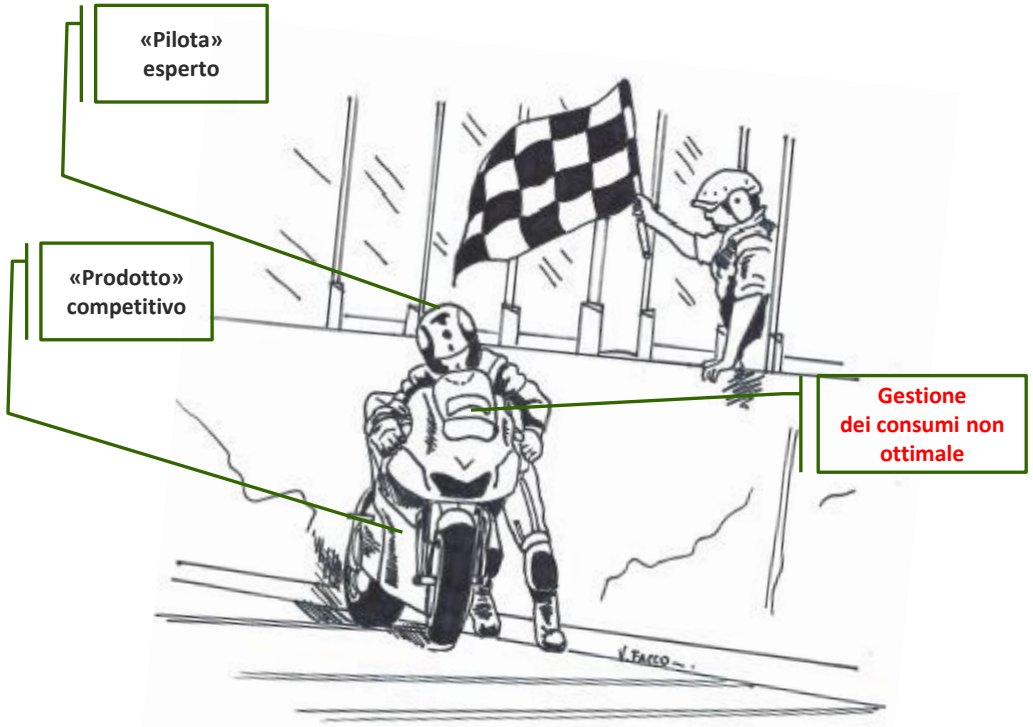
«Il **riconoscimento di nuove misure di concessione**, nel corso del periodo di osservazione, nei confronti di esposizioni oggetto di concessioni in bonis, così riclassificate a partire dalla categoria delle esposizioni deteriorate, **determinerà la riclassificazione di tali operazioni nella categoria delle esposizioni deteriorate**. Lo **stesso trattamento si applicherà alle esposizioni scadute da più di 30 giorni**».

La Centrale dei rischi (CR): anomalie da monitorare



Il budget di cassa quale strumento per gestire la tesoreria e migliorare la comunicazione

Problemi di liquidità?



Vuoi raggiungere il prossimo traguardo in «sella»?
Ottimizza i «consumi» con il budget di cassa

Il budget di cassa, correttamente redatto e utilizzato nella gestione, è quindi uno strumento di indubbia utilità per prevenire o risolvere squilibri finanziari e un potente <u>mezzo di comunicazione finanziaria per migliorare fiducia e reputazione nei confronti degli istituti di credito</u> e degli altri stakeholder*.

**Il budget di cassa all'epoca del Covid-19 e non solo*
Professionista Digitale link: https://www.professionista-digitale.it/consulenza/budget-di-cassa-all-epoca-del-covid19/

L'analisi del merito di credito e le informazioni della check-list

Analisi/monitoraggio del merito di credito

- Dati dell'azienda, cenni storici, note sul business e sul mercato di riferimento
- Assetto organizzativo, proprietario e sistema di amministrazione
- Eventuale analisi del gruppo societario e/o delle posizioni collegate
- Analisi bilancio storico e commento andamentale interno e esterno
- Commento indicatori di allerta
- Valutazione business plan con particolare attenzione alla natura, ammontare e durata del fabbisogno finanziario da coprire
- Giudizio sul merito di credito e sulla **continuità aziendale**

La Check-list

- ***Organizzazione dell'impresa***
- ***Situazione contabile e andamento corrente***
- ***Strategie di intervento atte a rimuovere le cause della crisi***
- ***Proiezioni dei flussi finanziari***
- ***Risanamento del debito***
- ***Gruppi di imprese***

ORDINE DEI DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI ESPERTI CONTABILI
MILANO

FONDAZIONE COMMERCIALISTI ODCEC di MILANO

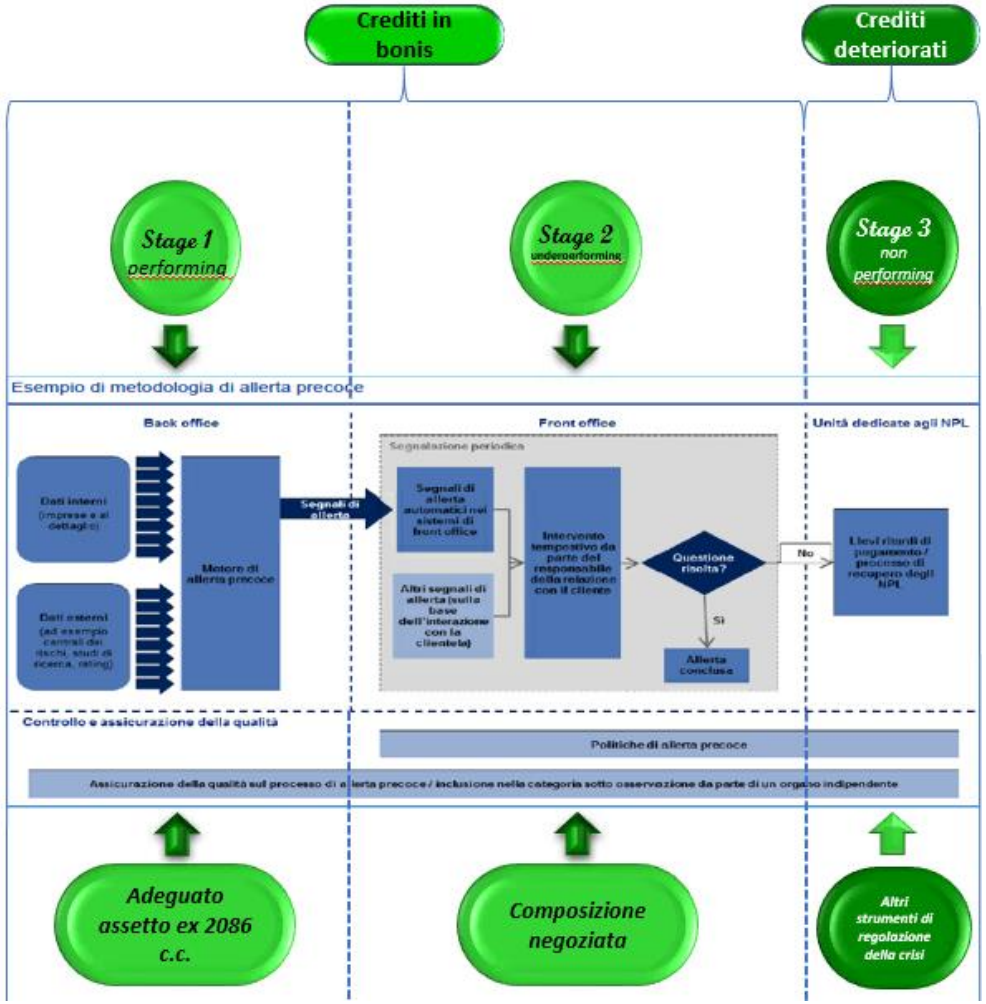
BTL CREDITO COOPERATIVO ITALIANO | BANCA DEL TERRITORIO LOMBARDO

Codice della crisi e regole bancarie

Classificazione crediti IFRS 9 in funzione del rischio di credito della controparte

Linee Guida BCE per le banche sui crediti deteriorati

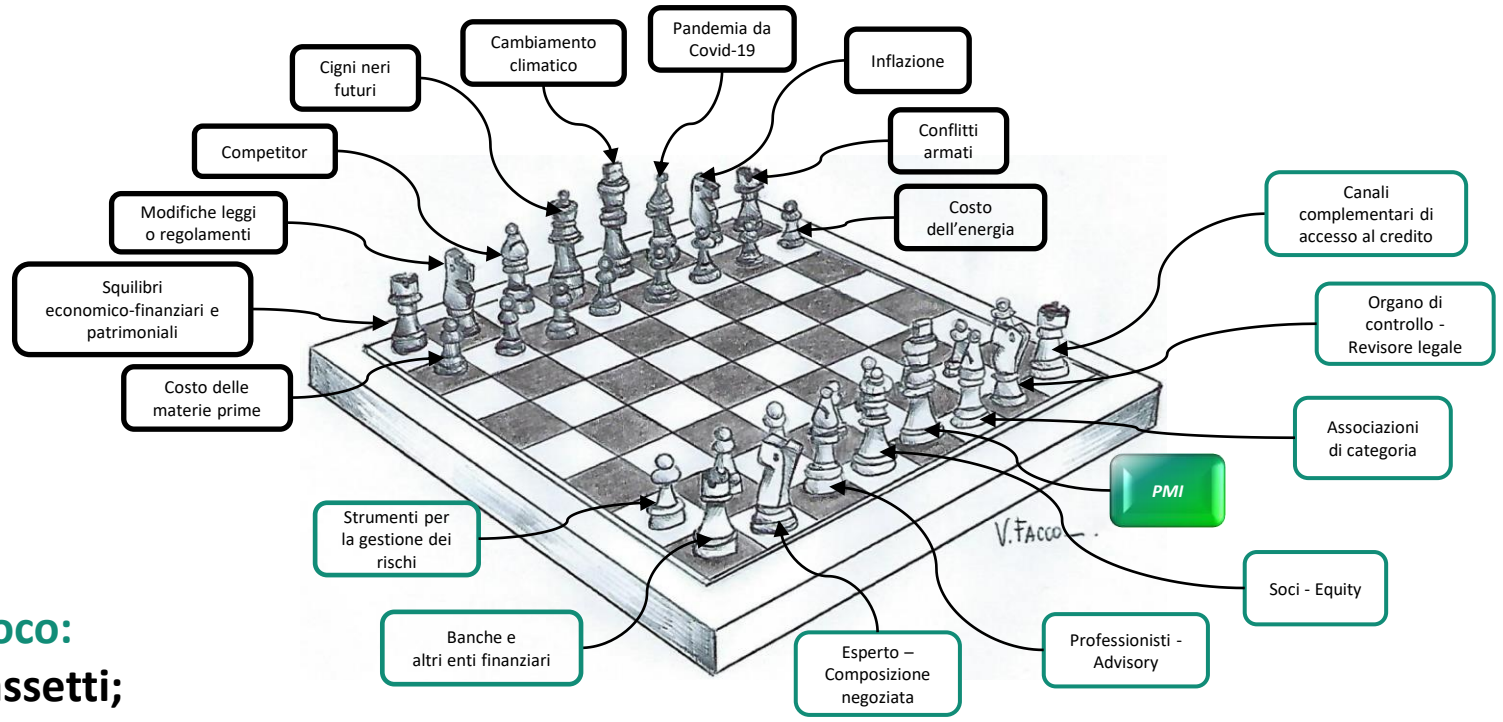
Codice della crisi e dell'insolvenza



Diapositiva tratta dalle Linee Guida per le banche sui crediti deteriorati (NPL), Banca Centrale Europea – Vigilanza Bancaria, marzo 2017

Tutti i diritti sono riservati. È vietata qualsiasi utilizzazione e riproduzione, totale o parziale, dei contenuti inseriti in questa presentazione senza il consenso degli autori

Posta in palio: continuità aziendale



Regole del gioco:

- **Adeguati assetti;**
- **Regolamentazione bancaria;**
- **Normativa civilistica/fiscale;**
- **Principi contabili/di revisione.**

Tutti i diritti sono riservati. È vietata qualsiasi utilizzazione e riproduzione, totale o parziale, dei contenuti inseriti in questa presentazione senza il consenso dell'autore

ORDINE DEI DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI ESPERTI CONTABILI
MILANO

FONDAZIONE COMMERCIALISTI ODCEC di MILANO

BTL CREDITO COOPERATIVO ITALIANO
BANCA DEL TERRITORIO LOMBARDO

Grazie per l'attenzione

Matteo De Maio - Direttore Generale
Banca del Territorio Lombardo BTL - Gruppo Cassa Centrale Banca

Giuliano Soldi - Dottore Commercialista e Revisore Legale
Banca del Territorio Lombardo BTL - Gruppo Cassa Centrale Banca

Tutti i diritti sono riservati. È vietata qualsiasi utilizzazione e riproduzione, totale o parziale, dei contenuti inseriti in questa presentazione senza il consenso dell'autore